

**Prestasi Kecekapan Pengurusan Kewangan dan Agihan Zakat: Perbandingan antara
Majlis Agama Islam Negeri di Malaysia
(Financial Management and Zakat Distribution Efficiency Performance: A Comparison
among State Islamic Religious Council in Malaysia)**

HAIRUNNIZAM WAHID¹
SANEP AHMAD²
MOHD ALI MOHD NOR³
MARYAM ABD RASHID⁴
Universiti Kebangsaan Malaysia

ABSTRAK

Kajian perbandingan pengukuran kecekapan pengurusan kewangan institusi Majlis Agama Islam Negeri (MAIN) dengan prestasi agihan kewangan dan bukan kewangan di antara institusi zakat boleh membuka ruang untuk meningkatkan mutu agihan institusi zakat. Pengurusan kewangan sesebuah organisasi adalah penting untuk memastikan institusi tersebut dapat mencapai matlamat yang telah ditentukan. Hal ini kerana masih wujud tanggapan negatif ketidakcekapan agihan institusi zakat dan ia merupakan antara salah satu punca yang telah menjejaskan tahap keyakinan masyarakat Islam untuk menjalankan kewajipan membayar zakat kepada institusi zakat. Ketidakcekapan agihan tersebut boleh dilihat melalui lebihan zakat yang tidak diagihkan dan kegagalan institusi zakat mengagihkan zakat kepada kelapan-lapan golongan asnaf dan tidak mengikut keutamaan asnaf. Persoalannya adakah wujud hubungan antara prestasi pengurusan kewangan dan prestasi pengagihan zakat. Kajian telah mengkategorikan prestasi pengurusan kewangan kepada tiga (3) bahagian iaitu kecairan, kesolvenan dan keuntungan; manakala aspek prestasi kecekapan agihan institusi zakat pula terbahagi kepada dua (2) bahagian iaitu kecekapan agihan berbentuk kewangan (lebihan zakat tahunan) dan bukan kewangan (keutamaan asnaf). Kajian ini juga mengkaji corak agihan zakat kepada setiap asnaf sebagai satu tambahan pengukuran prestasi agihan zakat. Data sekunder terdiri daripada laporan tahunan MAIN telah dianalisis bermula tahun 2000 hingga 2013. Kajian ini mengkaji lima institusi MAIN iaitu Majlis Agama Islam Selangor (MAIS) dan Majlis Agama Islam Negeri Pulau Pinang (MAINPP) yang mewakili institusi yang telah mengkorporatkan kutipan dan agihan zakat; dan Majlis Agama Islam Johor (MAIJ), Majlis Agama Islam dan Adat Melayu Terengganu (MAIDAM) dan Majlis Ugama Islam Sabah (MUIS) yang mewakili negeri yang tidak mengkorporatkan kutipan dan agihan zakat. Hasil kajian mendapati secara umumnya wujud hubungan yang sepadan antara prestasi pengurusan kewangan MAIN dengan prestasi pengagihan zakat dalam aspek agihan kewangan dan bukan kewangan. Hasil kajian juga mendapati corak agihan zakat oleh institusi korporat adalah berbeza dengan corak agihan zakat oleh institusi yang tidak korporat pengurusan zakat. Beberapa cadangan dan implikasi dasar turut dicadangkan dalam kajian ini.

Kata kunci : Majlis Agama Islam Negeri; prestasi kecekapan pengurusan kewangan; kecekapan agihan zakat

ABSTRACT

A comparative study of the efficiency measurement in term of financial management of the State Islamic Religious Council (SIRC) with the performance of the financial and non-financial zakat distribution could open a debate to improve the quality of the institution's management. On the other hand the financial management of SIRC is also important to ensure that the institution could achieve the objectives that have been established. The negative impression of the society still exists in term of zakat distribution and it could affect the level of Muslim's confidence to perform their duties to pay zakat through the zakat institution. The inefficiencies of zakat distribution might be seen through the amount of surplus fund of zakat undistributed every year and the institution not able to distribute the zakat fund to the eighth asnaf as well as not distributed based on the priority of asnaf. The main issue here, is there any long run relationship between financial performance and zakat distribution's performance of SIRC. This study will categorize a financial performance in three (3) parts, namely liquidity, solvency and profitability; While the performance of the zakat distribution will be divided into two (2) parts, namely efficiency of zakat distribution from the financial point of view (surplus of zakat distribution annually) and the non-financial point of view (in term of asnaf priority). This study also examined the patterns of zakat distribution to asnaf by each SIRC every year. A

secondary data comprised of several SIRC annual reports were analyzed starting from the year 2000 to 2013. This study analyzes five SIRC in Malaysia, namely MAIS and MAINPP that representing the corporatized zakat institution; MAIJ, MAIDAM and MUIS that representing the non-corporatized zakat institution. The findings reveal that the relationship between the performance of financial management and the performance of zakat distribution do exist. The study also found that the pattern of zakat distribution is different between the corporatized zakat institution and the non-corporatized zakat institution. Several suggestions and policy implications were also discussed in this study.

Keywords : State Islamic Religious Council; financial management efficiency performance; zakat distribution efficiency

PENGENALAN

Zakat merupakan salah satu instrumen kewangan dan sumber pembangunan ekonomi Islam. Zakat berpotensi mengurangkan jurang kemiskinan di samping mengukuhkan kedudukan ekonomi umat Islam setempat. Perlembagaan Persekutuan Malaysia telah menyenaraikan hal berkaitan agama Islam adalah tertakluk di bawah bidang kuasa negeri-negeri iaitu diletakkan di bawah Perlembagaan Persekutuan: Jadual Kesembilan, Senarai 2: Senarai Negeri, yang menyenaraikan perkara-perkara berkaitan urusan wasiat, zakat, baitulmal dan sebagainya. Negeri-negeri telah memperuntukkan perkara berkaitan kutipan dan agihan zakat melalui Akta atau Enakmen negeri masing-masing. Ini jelas dilihat dalam Enakmen khusus zakat ataupun sebahagian daripada peruntukkan dalam Akta dan Enakmen pentadbiran agama⁵ pihak berkuasa iaitu Majlis Agama Islam negeri-negeri antaranya dalam Akta 559: Kesalahan Jenayah Syariah (Wilayah-Wilayah Persekutuan) 1997, Enakmen Pentadbiran Agama Islam (negeri Johor) 2003, Enakmen Pentadbiran Agama Islam (Negeri Selangor) 2003, Enakmen Pentadbiran Hal Ehwal Agama Islam (Terengganu) 2001, Enakmen Pentadbiran Agama Islam (Negeri Pulau Pinang) 2004, Enakmen Majlis Ugama Islam Negeri Sabah 2004 dan Enakmen Zakat dan Fitrah (Negeri Sabah) 1993 (Muhsin 2013). Terdapat banyak pendapat dan pandangan berkaitan pembahagian zakat kepada asnaf. Malaysia adalah negara yang mengamalkan mazhab Imam Syafie. Menurut pandangan mazhab Imam Syafie, apabila urusan mengagihkan wang zakat itu adalah oleh imam (pemerintah/Majlis agama Islam Negeri-MAIN), maka agihan hendaklah dibuat kepada delapan-lapan golongan asnaf. Bahagian pertama diambil oleh amil kerana itu sebagai imbuhan mereka telah bersusah payah mengutip wang zakat dan selebihnya diagihkan kepada golongan lain di atas dasar persamaan hak antara mereka. Tetapi sekiranya agihan dilaksanakan oleh pembayar zakat itu sendiri, maka gugurlah hak amil tersebut dan agihan hanya perlu dilakukan kepada tujuh golongan sahaja (Eza Ellany, M. Rizal & M. Sabri 2014; Mohamad Uda 2005).

Zakat hanya boleh digunakan atau diagihkan kepada lapan golongan sahaja berdasarkan al-Qur'an di dalam surah at-Taubah, ayat 60 iaitu *al-fuqara'* (orang fakir), *al-masakin* (orang miskin), amil, *muallaf*, *al-riqab* (hamba), *al-gharimin* (orang yang dibebani hutang), *fisabilillah* (orang yang berjuang di jalan Allah). *Ibn sabil* (musafir di perjalanan). Agihan zakat yang adil hendaklah dilaksanakan seboleh-bolehnya kepada delapan-lapan golongan asnaf. Menurut mazhab Imam Syafie, zakat boleh juga diagihkan kepada sekurang-kurangnya tiga golongan yang mana golongan ketiga adalah amil dan itu sudah memadai (Mohamad Uda, 2005). Secara umumnya, terdapat empat golongan yang perlu diberikan keutamaan dahulu selain amil dalam menerima wang zakat menurut pandangan Imam Syafie ini iaitu *al-fuqara'* (orang fakir), *al-masakin* (orang yang miskin), *al-gharimin* (orang yang dibebani hutang) dan *ibn sabil* (musafir di perjalanan) (Mohamad Uda 2005). Justeru, amil akan mengambil tempat ketiga selepas asnaf fakir dan miskin berdasarkan hujah sekurang-kurangnya agihan patut dilaksanakan kepada tiga golongan asnaf. Berdasarkan keutamaan ini, institusi zakat perlu memastikan kelima-lima asnaf ini mendapat bahagian zakat yang sepatutnya sebelum agihan dilaksanakan kepada tiga lagi golongan asnaf yang dinyatakan di dalam al-Qur'an. Ini adalah bagi memastikan agihan yang adil dapat dilaksanakan kepada asnaf mengikut syariat yang telah ditetapkan.

Rasionalnya kajian ini ialah mengkaji kemungkinan wujudnya hubungan antara prestasi pengurusan kewangan institusi MAIN yang dibawahnya terdapat institusi zakat yang menguruskan zakat sama ada dikorporatkan kutipan dan agihan zakat ataupun tidak dengan prestasi pengagihan zakat yang merupakan isu yang banyak dibincangkan pada masa kini. Ini berasaskan satu kerangka teori yang menunjukkan wujudnya hubungan yang signifikan antara faktor kewangan dan pertumbuhan sesebuah firma (Carpenter & Petersen 2002; Kiani et al. 2012). Berasaskan teori tersebut, kajian ini akan mengkaji kemungkinan wujudnya hubungan antara prestasi kewangan dan prestasi agihan zakat oleh MAIN. Prestasi kewangan diukur melalui indikator aliran tunai oleh MAIN melalui institusi baitulmal manakala prestasi agihan zakat diukur melalui indikator skor agihan keutamaan asnaf, skor lebihan zakat yang tidak diagihkan secara tahunan serta perbezaan corak agihan zakat kepada delapan-lapan asnaf. Terdapat tiga kajian sebagai rujukan utama kajian ini iaitu (1) kajian prestasi kewangan yang tertumpu kepada nisbah aliran tunai oleh institusi MAIN (Faiz, Hairunnizam & Sanep 2014); dan (2) kajian prestasi pengagihan zakat sama ada daripada aspek mengkaji lebihan zakat dan juga aspek keutamaan pengagihan zakat (Eza Ellany, M. Rizal & M. Sabri 2014); dan (3) kajian corak agihan zakat oleh institusi zakat negeri (Rashidah, Sanep & Hairunnizam 2015). Sumbangan kajian ini adalah mengkaji hubungan antara prestasi pengurusan kewangan dan prestasi

agihan oleh institusi MAIN yang belum lagi dikaji oleh pengkaji sebelumnya dengan menggabungkan dan menggunakan ketiga-tiga kajian zakat yang telah dinyatakan sebelum ini berdasarkan kerangka teori oleh Carpenter dan Petersen (2002) dan Kiani et al. (2012). Kajian ini menjangkakan terdapat satu hubungan yang sepadan dan seorak antara kesemua pengukuran prestasi tersebut. Akhirnya kajian ini dijangkakan dapat membuktikan sesuatu dimana kaedah serta corak pentadbiran zakat yang unik dan berbeza antara MAIN namun matlamat akhirnya tetap sama iaitu menunaikan tanggungjawab dan amanah dalam menguruskan zakat kepada Allah swt dan masyarakat Islam secara keseluruhannya.

KAJIAN LEPAS

Kajian ini berpendapat pihak MAIN perlu memberi perhatian kepada aspek perjalanan kewangan institusi masing-masing. Ini adalah kerana analisis kewangan adalah penting kerana ia berkaitan dengan pemilihan, penilaian dan tafsiran data kewangan, bersama-sama dengan maklumat lain yang berkaitan, untuk membantu membuat keputusan dalam pelaburan dan kewangan. Tujuan sesebuah organisasi ditubuhkan adalah untuk mengeluarkan barangan atau perkhidmatan untuk mencapai matlamat organisasi tersebut sama ada untuk mendapatkan keuntungan mahupun untuk kebajikan ahli. Bagi mencapai maksud ini, pengurusan dalam organisasi perlu dibentuk dengan berdasarkan menggabung jalin sumber-sumber yang ada seperti sumber manusia, sumber fizikal dan sumber kewangan (Mosley et al. 2008).

Kecekapan pengurusan kewangan MAIN dan prestasi kutipan dan agihan zakat serta hubungan antara kedua-duanya turut dibincangkan dalam kajian ini. Kajian berpendapat aspek kecekapan dalam kutipan dan agihan zakat merupakan perkara yang penting bagi institusi zakat malah masyarakat Islam seluruhnya. Dana zakat mampu memberi impak dalam pembasmian kemiskinan masyarakat dan pembangunan ekonomi negara sekiranya aspek pengagihan zakat dititikberatkan (Mannan, 2003). Justeru, penerimaan masyarakat terhadap kecekapan dan keadilan dalam pengurusan dana zakat oleh institusi zakat sangat kritikal untuk dibincangkan. Ini kerana keadaan ini boleh mempengaruhi prestasi kutipan dan agihan zakat secara jangka panjang. Isu keyakinan masyarakat Islam yang rendah terhadap institusi zakat dan tadbir urus zakat yang tidak telus didakwa menjadi punca kepada permasalahan tersebut (Md Hairi, Kamil & Ram 2012). Ini disokong oleh kajian Ahmad Hidayat dan Saidatul (2014) bahawa wujud rungutan terhadap institusi zakat dalam pelaksanaan kutipan dan agihan zakat yang mengakibatkan keyakinan masyarakat kepada MAIN dan institusi zakat terjejas seterusnya enggan membayar zakat. Kajian oleh Ismail dan Masturah (2014) mendapati persepsi masyarakat turut mempengaruhi peningkatan dan pengurangan kutipan zakat secara langsung.

Kajian lain mendapati keengganan responden membayar zakat disumbang oleh rasa tidak puas hati dengan pengagihan zakat oleh institusi zakat (Hairunnizam, Sanep & Radiah 2009). Selain itu, ketidakpercayaan kepada institusi zakat menyumbang kepada pembayaran langsung zakat tanpa melalui saluran formal (Hairunnizam et al. 2009; Mohd Asri 2009, Md Hairi, Kamil & Ram 2012). Pengurusan pungutan dan agihan zakat yang cekap turut dikeang oleh kesedaran membayar zakat yang rendah (Ahmad Hidayat et al. 2014). Justeru, bagi memastikan keberkesanan dan kecekapan institusi zakat dalam menguruskan dana zakat, tadbir urus yang baik amat dituntut. Kepuasan hati semua pihak terhadap institusi zakat dan penyampaian perkhidmatan yang berkualiti dapat dicapai dengan tadbir urus yang baik (Md Hairi et al. 2012).

Kajian oleh Mohammed (2010) mendapati analisis nisbah kewangan adalah alat utama bagi mendiagnostik kewangan dan telah digunakan sejak abad kesembilan belas. Kajian menunjukkan bahawa kebanyakan analisis kewangan adalah berdasarkan kepada kunci kira-kira dan penyata pendapatan. Pada tahun 1991 kajian nisbah yang baru telah digunakan oleh penganalisis, dua tahun selepas kemasukan penyata aliran tunai dalam laporan tahunan. Analisis nisbah aliran tunai mengubah kaedah analisis tradisi terutamanya dengan memberi tumpuan kepada maklumat di bawah penyata aliran tunai. Sejak tempoh ini, kepentingan nisbah aliran tunai telah menjadi subjek perbincangan dalam penyelidikan dan penilaian berterusan oleh profesional perakaunan. Kajian perbandingan nisbah tradisional dengan nisbah aliran tunai mendedahkan dua hujah yang bercanggah. Penyokong nisbah aliran tunai mencadangkan bahawa nisbah aliran tunai adalah lebih dipercayai dan lebih objektif daripada nisbah tradisional.

Kajian oleh Ryu dan Jang (2004) melihat prestasi hotel dan hotel kasino yang merupakan syarikat-syarikat komersial dengan menggunakan kedua-dua nisbah aliran tunai dan nisbah kewangan tradisional dalam tempoh lima tahun yang lalu. Menggunakan pangkalan data kewangan daripada Hotel dan Motel bahagian daripada Online Mergent dengan SIC 7011, sampel t-uji bebas digunakan untuk analisis. Prestasi hotel dan hotel kasino telah diukur menggunakan kecairan, kesolvenan, dan petunjuk kecekapan operasi. Hasil kajian menunjukkan bahawa nisbah tradisional yang dihasilkan berbeza daripada nisbah aliran tunai. Syarikat hotel kasino didapati mempunyai nisbah mudah tunai yang lebih tinggi daripada syarikat hotel komersil, yang menunjukkan kemungkinan bahawa perbezaan mungkin disebabkan oleh jenis hotel. Analisis kewangan boleh digunakan secara dalaman untuk menilai isu-isu seperti prestasi pekerja, kecekapan operasi, dan dasar-dasar kredit, dan secara luaran untuk menilai potensi pelaburan dan kredit-kepercayaan peminjam (Faiz et al. 2014). Kajian tersebut juga telah menganalisis dan membuat perbandingan prestasi kewangan MAIN dengan menggunakan kaedah nisbah tradisi dan nisbah aliran tunai antara MAIS dan MAIKs dengan tujuan untuk mencari anomali dan menentukan fokus kepada perkara yang mempunyai

kedudukan yang penting di dalam kedudukan kewangan Majlis Agama Islam sesebuah negeri. Entiti ini adalah penting dalam memastikan perjalanan institusi zakat negeri berjalan lancar terutamanya dalam mengutip dan mengagihkan zakat.

Namun begitu, kajian ini percaya aspek keyakinan dan kepercayaan masyarakat juga perlu diberikan perhatian sewajarnya oleh institusi zakat agar usaha memartabatkan rukun Islam yang ketiga serta dapat menambah baik sistem keberkesanan kutipan dan agihan zakat secara efektif dan efisien (Shahir & Adibah 2010). Terdapat banyak kajian yang telah dilakukan berkaitan dengan persepsi pengurusan institusi zakat. Satu kajian telah dilakukan menunjukkan bahawa isu tentang persepsi masyarakat terhadap keberkesanan Majlis Agama Islam Negeri (MAIN) merupakan antara faktor yang menurunkan kadar kutipan zakat oleh pusat zakat kerana terdapat di antara masyarakat yang mencari jalan alternatif untuk membayar zakat iaitu dengan mengagihkan zakat terus kepada asnaf. Dalam kajian ini mendapati bahawa persepsi masyarakat yang baik terhadap pusat zakat akan meningkatkan pembayaran zakat kepada pusat zakat dan sebaliknya jika persepsi masyarakat kurang baik maka ia akan menurunkan kadar kutipan zakat oleh pusat zakat (Ahmad & Masturah 2014). Ini disokong oleh kajian lain yang menunjukkan bahawa majoriti responden tidak membayar zakat berkemungkinan kerana tidak berpuas hati dengan pengagihan zakat oleh institusi zakat (Hairunnizam, Sanep & Radiah 2009).

Keberkesanan kutipan zakat dan pengagihan zakat amat bergantung pada pengurusan oleh institusi zakat. Namun begitu, aspek pengagihan zakat merupakan satu aspek yang sangat penting kerana ia menunjukkan bagaimana dana zakat dapat memberi impak kepada masyarakat dan negara dalam aspek pembasmian kemiskinan dan pembangunan ekonomi (Mannan 2003). Implikasinya pengurusan dana zakat yang cekap adalah dituntut agar pelaksanaannya dapat mencapai objektif yang ditentukan. Namun begitu, aspek pentadbiran zakat di Malaysia dikatakan tidak cekap dan di bawah potensi yang sebenar. Menurut Sadeq (1995), kelemahan ini disebabkan pentadbiran zakat diuruskan oleh mereka yang berlatar belakangkan pendidikan syariah tetapi kurang profesional. Ini menyebabkan pengagihan zakat tidak diuruskan dengan efisien dan baik. Pendapat ini disokong oleh Abdul-Wahab et.al. (1995) yang bersetuju pengagihan zakat di Malaysia tidak diuruskan dengan baik kerana kekurangan pekerja yang berkelayakan dan tiada jaringan profesional. Kajian oleh Shawal & Hasan (2007) menyatakan bahawa sistem kutipan zakat secara profesional telah diperkenalkan di Malaysia pada tahun 1990an melalui aktiviti pengkorporatan dan penswastaan. Setelah pengenalan tersebut struktur pengurusan aktiviti zakat di Malaysia telah mengalami perubahan di negeri-negeri tertentu. Secara keseluruhan, institusi zakat di Malaysia mengamalkan struktur pentadbiran zakat berbeza-beza mengikut negeri masing-masing. Di beberapa buah negeri, kutipan dan agihan di tadbir oleh entiti berbeza kesan daripada aktiviti penswastaan dan pengkorporatan. Tetapi "Majlis dan baitulmal negeri masih memainkan peranan penting dalam pentadbiran zakat.

Berbeza dengan kajian lepas berkaitan prestasi kecekapan institusi zakat, tumpuan terhadap kecekapan agihan masih kurang (Eza Ellany et. al, 2014). Kajian terdahulu seperti Hairunnizam et al. (2009) hanya mengkaji persepsi masyarakat terhadap kecekapan agihan berdasarkan lebih zakat tidak diagihkan dan nisbah agihan per kutipan (peratusan nisbah jumlah lebih berbanding jumlah kutipan). Manakala kajian Norazlina dan Abdul Rahim (2011) pula merupakan kajian kecekapan terhadap institusi zakat secara keseluruhan, bukan hanya tertumpu terhadap prestasi agihan. Kajian telah menggunakan kaedah DEA iaitu berdasarkan input (bilangan kakitangan dan jumlah perbelanjaan) dan output (jumlah kutipan, jumlah agihan dan bilangan pembayar zakat) bersesuaian, mereka telah membentuk tiga model DEA iaitu kecekapan teknikal (TE), kecekapan teknikal tulen (PTE) dan kecekapan skala (SE). Oleh itu, kajian ini akan mengkaji aspek pengukuran prestasi nisbah aliran tunai sebagai proksi kepada prestasi kewangan MAIN dan prestasi kecekapan agihan zakat bagi kelima-lima negeri yang mempunyai struktur pengurusan aktiviti zakat yang berbeza.

METODOLOGI KAJIAN

Kajian telah dijalankan menggunakan data sekunder yang diperoleh iaitu laporan kewangan tahunan setiap MAIN daripada tahun 2000 sehingga 2013. Data yang diperoleh merupakan laporan tahunan yang telah disahkan oleh Ketua Audit Negara yang seterusnya dianalisis menggunakan beberapa kaedah analisis. Namun data tahunan yang dikaji adalah kurang daripada 30 sampel disebabkan kesukaran mendapatkan data dari institusi zakat. Walau bagaimanapun, menurut Wooldridge (2013), sekiranya data kajian berbentuk data siri masa, dan menggunakan model regresi mudah, maka data ini sudah memadai disebabkan oleh faktor kosistensi urutan peristiwa berbentuk sejarah yang telah berlaku (*realization*). Dalam kes agihan zakat, data siri masa agihan zakat oleh institusi zakat adalah sentiasa berlaku kenaikan dalam agihan zakat secara konsisten setiap tahun. Justeru, bagi analisis prestasi kewangan setiap MAIN, kaedah analisis nisbah aliran tunai telah diguna pakai berpandukan kajian oleh Faiz et al. (2014) seperti yang ditunjukkan dalam Jadual 1.

JADUAL 1. Penerangan nisbah aliran tunai yang digunakan

Nisbah	Formula	Penanda Aras	Ukuran
ATO kepada LS	ATO/LS	> 0.4	Kecairan
ATO kepada JL	ATO/JL	> 0.2	Kesolvenan
Margin Aliran Tunai	ATO/JP *100	nilai positif	Keuntungan

Nota: ATO = Aliran Tunai Aktiviti Operasi, LS = Liabiliti Semasa, JL = Jumlah Liabiliti, JP = Jumlah Pendapatan
 Sumber: Faiz, Hairunnizam & Sanep (2014) dan Ahmad Fathi, Hairunnizam & Mohd Ali (2017)

Bagi prestasi pengurusan agihan zakat pula terbahagi kepada dua iaitu prestasi kewangan dan bukan kewangan. Prestasi kewangan melibatkan skor kecekapan lebihan zakat (SKORLZ) manakala prestasi bukan kewangan melibatkan skor kecekapan keutamaan asnaf (SKORKA).

Skor kecekapan lebihan zakat (SKORLZ) dibentuk berdasarkan peratusan jumlah lebihan wang zakat yang tidak diagihkan berbanding jumlah kutipan zakat (Hairunnizam et al. 2009, Eza Ellany et al. 2014). Skor ini menilai berapa banyak lebihan wang zakat dan peratusannya yang tidak diagihkan pada setiap akhir tahun. Kaedah pengiraan SKORLZ boleh dirujuk seperti pada Persamaan 1.

$$SKORLZ = \frac{\text{Jumlah Lebihan (Jumlah Pendapatan - Jumlah Perbelanjaan)}}{\text{Jumlah Pendapatan}} \quad (1)$$

Berdasarkan beberapa kajian lepas, nilai skor kecekapan lebihan zakat ditunjukkan dalam lingkungan antara nilai 0 hingga ke nilai 1. Sekiranya didapati nilai bersamaan 0, ini menunjukkan bahawa nilai skor adalah pada tahap terbaik dan sangat cekap. Ini bermakna semakin rendah jumlah lebihan zakat berbanding jumlah kutipan semakin cekap prestasi agihan zakat. Namun terdapat kemungkinan institusi zakat melaksanakan agihan zakat melebihi kutipan zakat yang diperoleh pada tahun semasa. Situasi ini mungkin disebabkan wujudnya lebihan agihan zakat tahun sebelumnya yang diagihkan pada tahun semasa. Keadaan ini mengakibatkan nilai lebihan zakat akan menjadi negatif dan menunjukkan berlaku ketidakcekan dalam pengurusan agihan zakat. Agihan yang cekap sepatutnya dilakukan pada tahun semasa kutipan wang zakat diperoleh (Eza Ellany et al. 2014). Berdasarkan kajian lepas, belum ada lagi kajian yang membuat analisis kecekapan agihan zakat menggunakan kaedah nilai skor. Disebabkan limitasi kajian yang telah ada, kajian ini akan merujuk kepada kajian Eza Ellany et al. (2014) dengan menjadikan nilai lebihan zakat di bawah nilai 0.228 adalah sebagai skor terbaik. Sekiranya terdapat skor kecekapan agihan zakat yang bernilai negatif maka nilai tersebut digantikan dengan nilai 0 kerana tiada lebihan zakat semasa yang tidak diagihkan.

Skor kecekapan keutamaan asnaf (SKORKA) dibentuk berpandukan kepada keutamaan asnaf yang wajib didahulukan mengikut turutan di dalam Al-Quran dan Al-Sunnah, berlandaskan mazhab Imam Syafie. Turutan keutamaan adalah berdasarkan kepada jumlah agihan zakat kepada setiap asnaf kepada tahun tertentu dan disusun bermula daripada jumlah agihan tertinggi kepada yang terendah. Kebiasaannya agihan zakat tertinggi adalah kepada asnaf miskin (nilai skor =1), fakir (nilai skor=2), *fisabilillah* (nilai skor=3) dan seterusnya. Terdapat empat golongan asnaf yang perlu diberi keutamaan terlebih dahulu menurut pandangan Imam Syafie sebelum lainnya dalam menerima agihan zakat iaitu bermula dengan asnaf *al-fuqara* (golongan fakir), *al-masakin* (golongan miskin), *al-gharimin* (golongan berhutang) dan *ibnussabil* (golongan yang bermusafir/dalam perjalanan) (Mohamad Uda 2005; Eza Ellany et al. 2014). Manakala menurut Mohamad Uda (2005), agihan zakat adalah memadai sekurang-kurangnya kepada tiga golongan asnaf termasuklah asnaf *amil* (pengutip zakat) berada pada kedudukan ketiga selepas asnaf fakir dan miskin. Berdasarkan turutan keutamaan ini, institusi zakat perlu memastikan kelima-lima asnaf di atas mendapat agihan zakat sepatutnya sebelum agihan dilakukan kepada asnaf lain yang disebut di dalam Al-Quran iaitu *mualaf* (golongan baru memeluk Islam), *al-riqab* (hamba) dan *fisabilillah* (golongan berjuang di jalan Allah).

Manakala nilai skor keutamaan asnaf pula diukur dengan menjumlahkan perbezaan skor antara skor agihan sebenar Mazhab Imam Syafie dengan skor agihan institusi zakat bagi lapan kategori asnaf, kemudian dibahagikan dengan jumlah perbezaan skor maksimum yang diperoleh bagi kelapan-lapan kategori asnaf. Jumlah perbezaan skor maksimum adalah 26 (rujuk Jadual 2). Kaedah pengiraan SKORKA boleh dirujuk seperti pada Persamaan 2.

$$SKORKA = \frac{\text{Jumlah perbezaan skor bagi 8 kategori asnaf}}{\text{(skor agihan sebenar - skor agihan institusi)}} \quad (2)$$

$$\frac{\text{(skor agihan sebenar - skor agihan institusi)}}{\text{jumlah perbezaan skor maksimum (26)}}$$

JADUAL 2. Pengiraan Perbezaan Skor Maksimum untuk SKORKA

Skor Agihan Sebenar	Skor Agihan Institusi Terendah	Perbezaan Skor Maksimum
1	6	5
2	6	4
3	6	3
4	5	1
5	4	1
6	3	3
6	2	4
6	1	5
Jumlah		26

Sumber: Eza Ellany et al. (2014) & Ahmad Fathi et.al. (2017)

JADUAL 3. Skor Agihan Sebenar Mazhab Imam Syafie

Bil	Kategori Asnaf	Skor Agihan
1	al-Fuqara'(golongan fakir)	1
2	al-Masakin (golongan miskin)	2
3	Amil	3
4	al-Gharimin (golongan berhutang)	4
5	Ibn sabil (golongan bermusafir)	5
6	Muallaf	6
7	al-Riqab (hamba)	6
8	Fi-sabilillah (golongan berjuang di jalan Allah)	6

Sumber: Eza Ellany et al. (2014) & Ahmad Fathi et.al. (2017)

Berdasarkan Jadual 3, nilai skor agihan sebenar adalah skor yang diberikan kepada lapan kategori asnaf mengikut keutamaan mazhab Imam Syafie dan nilai skor agihan sebenar yang dicadangkan adalah diukur dalam lingkungan skala skor 1 hingga 6 berdasarkan pandangan yang dikemukakan oleh kajian Eza Ellany et al. (2014). Kajian tersebut hanya menggunakan 6 skala skor disebabkan tiga lagi golongan asnaf iaitu mualaf, *al-riqab* dan *fi-sabilillah* tidak dinyatakan turutan keutamaannya oleh mazhab Imam Syafie. Skor agihan institusi pula adalah skor yang diberikan berdasarkan turutan jumlah agihan zakat untuk setiap kategori asnaf iaitu nilai kewangan agihan zakat dijadikan asas dalam mengkategorikan setiap asnaf mengikut keutamaan. Nilai skor keutamaan asnaf akan berada dalam lingkungan nilai 0 hingga 1, yang mana nilai 0 adalah skor yang paling cekap. Justeru kajian ini akan merujuk kepada kajian oleh Eza Ellany et al. (2014) dengan menggunakan nilai skor di bawah 0.46 sebagai skor kecekapan keutamaan asnaf terbaik.

Bagi melihat prestasi agihan zakat dengan lebih terperinci, analisis corak agihan zakat kepada setiap kategori asnaf dilakukan dan data dianalisis menggunakan regresi mudah kuasa dua terkecil mengikut kategori asnaf bagi melihat corak agihan zakat (Rashidah et al. 2015) Model yang digunakan bagi tujuan analisis data adalah seperti yang ditunjukkan dalam Model 1.

$$Y = a + bt \quad (\text{model 1})$$

Berdasarkan Model 1, Y adalah peratus agihan zakat tahunan mengikut asnaf yang terdiri daripada fakir, miskin, amil, mualaf, *al-riqab*, *al-gharimin*, *fi-sabilillah* dan *ibn sabil*, manakala pembolehubah t adalah nilai masa bagi corak yang bermula dengan nilai 1 (tahun 2000) hingga ke angka 14 (tahun 2013) dan a dan b masing-masing adalah nilai konstant dan koefisien.

HASIL KAJIAN

Secara keseluruhan, kelima-lima institusi zakat telah menunjukkan prestasi agihan kewangan dan bukan kewangan yang semakin meningkat, walaupun nilai skor yang diperolehi agak tidak konsisten. Hasil analisis ini selari dengan perbincangan Eza Ellany et. al. (2014) yang mana jumlah lebih agihan zakat di bawah nilai 0.228 peratus bagi skor kecekapan lebih agihan zakat adalah dianggap berprestasi baik walaupun belum mencapai tahap agihan yang optimum kepada 100 peratus. Namun begitu kajian ini berpendapat analisis aspek lebih dana zakat perlu diperhalusi lagi kerana ia melibatkan perekodan jumlah kutipan zakat oleh hampir keseluruhan negeri yang sebahagian besarnya berlaku di akhir tahun yang memungkinkan nilai kutipan ini tidak dilaporkan secara tepat pada tahun semasa. Ini akan mewujudkan nilai jurang yang berbeza antara jumlah

kutipan yang berlaku di akhir tahun dan jumlah pengagihan yang berlaku sepanjang tahun. Kajian ini juga mendapati institusi zakat juga telah berjaya meningkatkan prestasi agihan bukan kewangan ini dengan melaksanakan agihan yang adil mengikut keutamaan asnaf mazhab Imam Syafie. Oleh itu, institusi zakat perlu mencari alternatif terbaik supaya kedua-dua kecekapan ini dapat dicapai secara serentak serta kecekapan agihan zakat yang optimum dan adil dapat dilakukan.

JADUAL 4. Nilai Purata Indikator Prestasi Pengurusan Zakat (tahun 2000-2013)

Indikator	Majlis Agama Islam Negeri				
	MAIS ¹	MAINPP ¹	MAIJ ²	MAIDAM ²	MUIS ²
Kecairan ³ (ATO/LS)	1.97	0.47	1.28	8.95	3.32
Kesolvenan ⁴ (ATO/JL)	1.48	0.47	na	na	0.06
Keuntungan ⁵ (ATO/JP)	13.94	21.31	27.63	35.34	8.44
SKORKA ⁶	0.47	0.40	0.50	0.46	0.38
SKORLZ ⁷	0.05	0.07	0.17	0.28	0.23

Nota: ¹ Kutipan dan agihan zakat telah dikorporatkan

² Kutipan dan agihan zakat dibawah tanggungjawab baitulmal

³ ATO/LS; nilai > 0.4 memenuhi kriteria kecairan,

⁴ ATO/JL; nilai > 0.2 memenuhi kriteria kesolvenan,

⁵ ATO/JP; nilai positif memenuhi kriteria keuntungan.

⁶ SKORKA: nilai antara 0 hingga 1; lebihan zakat di bawah nilai 0.228 adalah sebagai skor terbaik.

⁷ SKORLZ: nilai skor di bawah 0.46 sebagai skor kecekapan keutamaan asnaf terbaik.

Na: tiada data

Berdasarkan Jadual 4, nilai skor di bawah 0.46 sebagai skor kecekapan keutamaan asnaf terbaik (lihat Eza Ellany et. al, 2014; hlm. 57). Kajian mendapati terdapat tiga buah negeri menunjukkan nilai purata skor di bawah 0.46 sepanjang tahun kajian iaitu institusi MAINPP, MAIDAM dan MUIS. MUIS telah mencatatkan nilai purata paling rendah iaitu 0.38 menunjukkan skor kecekapan keutamaan asnaf terbaik Manakala MAIS dan MAIJ masing-masing telah mencatatkan purata skor yang melebihi 0.46 iaitu masing-masing bernilai 0.47 dan 0.50 sepanjang tahun 2000 hingga 2013. Dapatan analisis jelas menunjukkan hampir kesemua institusi mencapai skor kecekapan keutamaan asnaf yang baik iaitu menghampiri 0.46. Ini menunjukkan wang zakat telah diagihkan hampir mengikuti kepentingan kategori asnaf mazhab Imam Syafie. Manakala untuk kriteria SKORLZ, kesemua MAIN telah mencapai kriteria di bawah nilai 0.228 sepanjang 13 tahun bermula tahun 2000 hingga 2013.

Jadual 4 juga menunjukkan hasil analisis yang telah dilakukan dengan menggabungkan prestasi kewangan dan prestasi agihan zakat. Untuk pengukuran kecairan menunjukkan secara puratanya, kesemua MAIN melebihi nisbah minimum 40 peratus atau 0.4 sepanjang tahun 2000 hingga 2013. MAIDAM mempunyai indikator kecairan yang tertinggi iaitu 8.95 dan yang terendah ialah MAINPP iaitu 0.47. Bagi prestasi kesolvenan, hanya tiga institusi MAIN sahaja yang dapat dianalisis kerana institusi MAIJ dan MAIDAM tidak melaporkan item jumlah liabiliti (JL) dalam penyata kewangan. Institusi MAIS dan MAINPP telah mencapai kriteria kesolvenan melebihi nisbah minimum 20 peratus atau 0.2 nisbah kesolvenan dan tiada nisbah negatif yang mana nisbah ATO/JL masing-masing ialah 1.48 dan 0.47. Namun begitu bagi MUIS, tidak mencapai kriteria kesolvenan kerana nilai nisbah kesolvenan yang kurang daripada 0.2 namun masih bernilai positif. Nisbah margin aliran tunai merupakan penunjuk keupayaan penjana tunai yang lebih baik berbanding dengan nisbah lebihan pendapatan yang memberi tumpuan kepada akruan berdasarkan pendapatan perakaunan. Melihat kepada hasil nisbah, kajian mendapati kesemua MAIN telah menunjukkan prestasi yang paling baik bagi purata 13 tahun dengan mencatatkan nisbah yang positif dan agak besar nilai nisbah yang ingin dicapai. MAIDAM telah mencatatkan nisbah kriteria keuntungan yang tertinggi iaitu 35.54, diikuti oleh MAIJ (27.63), MAINPP (21.31), MAIS (13.94) dan akhirnya MUIS (8.44).

JADUAL 5. Hasil Regresi Peratus Agihan Zakat Mengikut Asnaf (2001-2013)

Asnaf	Majlis Agama Islam Negeri ¹				
	MAIS ³	MAINPP ³	MAIJ ⁴	MAIDAM ⁴	MUIS ⁴
Fakir ²	1.094* (0.242)	0.088 (0.054)	1.879* (0.293)	0.784* (0.279)	3.017* (0.508)
Miskin	-1.162* (0.249)	1.619* (0.322)		-1.268 (0.803)	-4.161* (0.963)
Amil	1.237* (0.372)	-0.593* (0.143)	-1.108* (0.241)	0.716* (0.326)	-0.756* (0.236)
Muallaf	-0.006 (0.097)	0.125 (0.074)	-0.117 (0.081)	0.095 (0.068)	0.703* (0.090)

<i>Al-riqab</i>	0.178* (0.046)	-	-	0.008 (0.021)	-
<i>Ibn Sabil</i>	0.024 (0.230)	-0.014* (0.006)	0.007 (0.008)	0.007 (0.011)	-0.004 (0.006)
<i>Al-gharimin</i>	0.550* (0.201)	-0.569* (0.119)	0.092 (0.052)	0.010 (0.007)	0.138 (0.128)
<i>Fisabilillah</i>	-1.912* (0.464)	-0.656* (0.173)	-0.749 (0.502)	-0.353 (0.568)	1.063 (0.658)

Nota: ¹ berasaskan model (1) $Y = a + bt$ dimana Y adalah peratus agihan zakat mengikut asnaf manakala t adalah nilai masa bagi corak.

² untuk MAIJ asnaf fakir dan miskin digabungkan. Sejak tahun 2007 data kedua-dua asnaf ini telah diasingkan

³ Kutipan dan agihan zakat telah dikorporatkan

⁴ Kutipan dan agihan zakat dibawah tanggungjawab baitulmal (tidak dikorporatkan)

* signifikan pada aras keertian 5%

Hubungan antara prestasi kewangan dalam aspek kecairan, kesolvenan dan keuntungan dengan prestasi kecekapan agihan dalam aspek lebih agihan zakat dan keutamaan asnaf dapat dirumuskan dalam Jadual 4. Prestasi yang baik yang ditunjukkan oleh nilai skor dan min dalam kedua-dua aspek dapat dilihat di Jadual 4. Berdasarkan Jadual 4, kajian mendapati secara umumnya terdapat hubungan yang sepadan antara prestasi kewangan dengan prestasi agihan zakat bagi hampir kesemua MAIN. Bagi institusi MAINPP, ia telah memenuhi kesemua kriteria menunjukkan kejayaan memenuhi kriteria prestasi pengurusan kewangan serta prestasi agihan zakat yang konsisten. Justeru hasil kajian ini berjaya membuktikan secara umumnya wujud hubungan yang sepadan antara prestasi kewangan MAIN dan prestasi pengagihan zakat oleh MAIN dan anak syarikat MAIN yang telah dikorporatkan.

Jadual 5 pula menunjukkan aspek pola pengagihan zakat tahunan kepada lapan asnaf oleh kelima-lima MAIN. Ia penting untuk menunjukkan trend perubahan jumlah agihan zakat mengikut asnaf setiap tahun yang menggambarkan keseriusan pihak institusi zakat mengagihkan zakat kepada keseluruhan asnaf dan bukan kepada asnaf tertentu sahaja setiap tahun. Kajian mendapati institusi MAIS dan MAINPP amat menitik beratkan hampir kesemua asnaf berdasarkan pola perubahan agihan asnaf setiap tahun. Ini dibuktikan dengan wujudnya perubahan pola agihan yang signifikan untuk hampir kesemua asnaf zakat. MAIS contohnya banyak memberi perhatian kepada enam asnaf kecuali asnaf muallaf dan *ibn sabil*. Manakala MAINPP pula banyak memberi perhatian kepada lima asnaf kecuali asnaf fakir dan muallaf. Institusi lain seperti MAIJ, MAIDAM dan MUIS memberi perhatian utama kepada asnaf berbentuk tradisional iaitu asnaf fakir, miskin dan amil. Institusi MUIS pula menunjukkan satu pola pengagihan yang unik berbanding negeri lain kerana perubahan agihan secara tahunan kepada asnaf muallaf adalah signifikan pada aras keertian 5 peratus. Ini jelas menunjukkan negeri Sabah menitik beratkan asnaf muallaf di samping asnaf zakat yang utama seperti asnaf fakir dan miskin serta amil.

PERBINCANGAN DAN IMPLIKASI DASAR

Secara keseluruhan, kelima-lima institusi zakat telah menunjukkan prestasi agihan kewangan dan bukan kewangan yang semakin meningkat, walaupun nilai skor yang diperolehi kurang konsisten. Hasil analisis ini selari dengan perbincangan Eza Ellany et. al. (2014) yang mana jumlah lebih agihan zakat di bawah nilai 0.228 peratus bagi skor kecekapan lebih zakat adalah dianggap berprestasi baik walaupun belum mencapai tahap agihan yang optimum kepada 100 peratus. Namun begitu kajian ini berpendapat analisis aspek lebih dana zakat perlu diperhalusi lagi kerana ia melibatkan perekodan jumlah kutipan zakat oleh hampir keseluruhan negeri yang sebahagian besarnya berlaku di akhir tahun iaitu di bulan Disember yang memungkinkan nilai kutipan ini tidak dilaporkan di dalam penyata kewangan pada tahun berkenaan. Malah sebenarnya di kebanyakan negeri, jumlah lebih tersebut akan diagihkan pada tahun hadapan bermula bulan Januari sehingga bulan Mac malah mungkin membawa ke bulan Mei atau Jun. Ini disebabkan kutipan zakat pada awal tahun sangat sedikit yang memerlukan penggunaan dana zakat daripada tahun sebelumnya untuk menampung defisit agihan di awal tahun. Justeru sebenarnya tiada istilah lebih wang tidak diagihkan oleh institusi zakat setiap tahun kerana lebih tersebut akan diagihkan ke tahun berikutnya.

Kajian ini juga mendapati institusi zakat juga telah berjaya meningkatkan prestasi agihan bukan kewangan ini dengan melaksanakan agihan yang adil mengikut keutamaan asnaf mazhab Imam Syafie. Oleh itu, institusi zakat perlu mencari alternatif terbaik supaya kedua-dua kecekapan ini dapat dicapai secara serentak serta kecekapan agihan zakat yang optimum dan adil dapat dilakukan. Kajian mendapati prestasi SKORKA untuk kesemua MAIN adalah mencapai kriteria kajian Eza Ellany et. al. (2014) kecuali MAIS dan MAIJ. Namun begitu berdasarkan data siri masa di Laporan Kewangan Majlis Agama Islam Johor dan Selangor, kedua-dua institusi ini telah menampakkan keseriusan dalam agihan asnaf bermula tahun 2005 (MAIS) dan tahun 2008 (MAIJ). MAIS telah mencapai kriteria nilai skor SKORKA yang baik di bawah 0.46 bermula tahun 2005 lagi. Ini kerana nilai SKORKA tahun 2004 ke bawah adalah bernilai 0.62 yang merupakan nilai agak tinggi. Begitu juga

dengan MAIJ, nilai kriteria nilai skor SKORKA secara konsistennya bernilai 0.46 bermula tahun 2008 menunjukkan istitusi MAIJ telah memberi tumpuan kepada agihan keutamaan asnaf berbanding tahun sebelumnya. Malah nilai SKORKA bermula tahun 2000 hingga 2006, kajian mendapati nilai SKORKA MAIJ agak tinggi iaitu bernilai 1.27. Kajian ini merumuskan bahawa kesemua MAIN telah mula memberi tumpuan agihan kepada asnaf-asnaf yang utama mengikut kriteria Imam Syafie.

< Masukan JADUAL 6>

Namun kajian ini berpendapat, terdapat beberapa isu perlu diberi perhatian. (1) Definisi keutamaan agihan asnaf yang mungkin berbeza antara mazhab-mazhab fiqh yang empat iaitu menurut Imam Hanafi, Imam Malik, Imam Syafie dan Imam Hanbali. Ini memerlukan satu kajian perbandingan antara empat mazhab. (2) Definisi asnaf yang berbeza terutamanya dalam mengkategorikan jenis program bantuan. Contohnya bantuan pendidikan bagi kebanyakan negeri adalah di bawah kategori asnaf *fisabilillah*. Namun bagi Majlis Agama Islam Negeri Sembilan (MAINS), program bantuan pendidikan diletakkan di bawah asnaf *al-riqab* manakala bagi kes di Aceh, Indonesia, bantuan pendidikan adalah di bawah kategori asnaf *ibn-sabil*. Justeru perbezaan kategori asnaf akan menyebabkan kriteria nilai skor SKORKA di bawah 0.46 oleh Eza Ellany et. al. (2014) menjadi kurang tepat. Justeru perlu satu kajian lain yang membandingkan kriteria ini mengikut mazhab berbeza dan definisi asnaf yang berbeza.

Kajian mendapati pola pengagihan asnaf oleh setiap MAIN adalah berbeza. Untuk asnaf amil, pola pengagihan zakat mengikut siri masa menunjukkan perubahan tahunan yang signifikan bagi kesemua MAIN, namun mempunyai nilai hubungan (*sign*) dan nilai koefisien yang berbeza. Terdapat dua MAIN yang mempunyai nilai koefisien yang positif iaitu MAIS dan MAIDAM dan sebaliknya berhubung secara negatif untuk nisbah agihan tahunan bagi amil bagi MAIJ, MAINPP dan MUIS. MAIS adalah institusi yang mempunyai nilai koefisien yang positif dan tertinggi iaitu 1.237. Ini menunjukkan kenaikan 1.237% secara tahunan bahagian asnaf amil daripada jumlah keseluruhan agihan. Ini mungkin disebabkan kenaikan jumlah kutipan zakat yang agak tinggi setiap tahun yang diraih oleh LZS-MAIS yang merupakan entiti korporat berbanding MAIN lain. Namun kajian ini juga merumuskan bahawa terdapat satu tren perubahan nisbah agihan amil yang semakin berkurangan daripada nilai keseluruhan agihan secara tahunan bagi MAINPP, MAIJ dan MUIS yang menunjukkan ketiga-tiga MAIN tersebut memberi tumpuan kepada asnaf yang lain terutamanya asnaf fakir dan miskin berbanding amil. Hasil kajian juga menunjukkan negeri yang telah mengkorporatkan kutipan serta agihan asnaf iaitu MAIS dan MAINPP telah memberi tumpuan kepada asnaf yang lebih menyeluruh berbanding asnaf fakir, miskin dan amil. Ini jelas menunjukkan prestasi pengurusan zakat yang semakin baik akibat pengkorporatan institusi zakat bukan sahaja berjaya meningkatkan jumlah kutipan zakat secara tahunan, malah telah berupaya mengagihkan zakat secara optimum. Ini dapat dilihat kepada (1) nilai SKORLZ bagi MAIS iaitu bernilai 0.05 dan MAINPP bernilai 0.07 yang menunjukkan secara puratanya sepanjang tahun 2000 hingga 2013, jumlah lebihan zakat adalah secara puratanya masing-masing bernilai 5 peratus dan 7 peratus iaitu hampir semua zakat dapat diagihkan dalam tahun berkenaan. (2) Institusi MAIS dan MAINPP juga telah berusaha meluaskan agihan zakat secara signifikan kepada asnaf yang kurang diberi perhatian oleh MAIN seperti asnaf *al-riqab*, asnaf *ibn-sabil* dan asnaf *al-gharimin*. Walaupun pola agihan zakat dan nilai koefisien yang tidak konsisten sepanjang tahun kajian, namun kajian ini menunjukkan perubahan agihan tahunan terhadap ketiga-tiga asnaf ini adalah signifikan. Akhirnya kajian ini mendapati, asnaf muallaf adalah signifikan hanya berlaku di negeri Sabah yang menunjukkan pola agihan zakat kepada saudara baru yang baru memeluk Islam yang sentiasa meningkat setiap tahun. Oleh itu peranan MUIS amat diperlukan untuk menguruskan dana ini. Ini adalah antara tujuan utama dan murni zakat untuk menarik ramai lagi manusia untuk memeluk Islam.

Kajian ini juga berpandangan, tumpuan asnaf utama perlu diberikan kepada asnaf muallaf memandangkan asnaf ini berkedudukan keempat daripada lapan asnaf yang ditentukan didalam al-Quran (Mohamad Uda 2005). MUIS merupakan satu-satunya institusi dalam kajian ini sangat menitikberatkan agihan untuk asnaf muallaf. Situasi ini adalah didorong oleh jumlah saudara baru yang sentiasa meningkat saban tahun di Sabah. Berdasarkan statistik di antara tahun 2000 sehingga 2009 sahaja, jumlah saudara baru yang dicatatkan adalah melebihi seramai 18,000 orang dengan purata orang yang memeluk Islam di Sabah adalah seramai 1,800 orang setiap tahun⁶. Usaha dakwah pengislaman yang giat dilakukan pada sekitar tahun 70-an dan 80-an masih diteruskan dan dikekalkan dengan penambahbaikan sentiasa dilakukan. Ini termasuk penambahbaikan program bantuan kepada asnaf muallaf yang kebanyakannya diletakkan di bawah kategori yang sama dengan asnaf fakir dan miskin seperti bantuan umum, sara hidup, kos perubatan, bantuan pendidikan, perniagaan dan keusahawanan, serta pembinaan masjid atau surau dalam kawasan penempatan golongan muallaf ini. Ini menunjukkan PZS-MUIS mengambil berat akan kebajikan asnaf muallaf dengan memberikan sokongan daripada peringkat asas sehingga ke peringkat pendidikan tinggi dan taraf kehidupan yang selesai yang semestinya memerlukan agihan yang banyak.

KESIMPULAN

Kecekapan prestasi agihan zakat merupakan sesuatu yang dipandang penting oleh masyarakat Islam terutama para pembayar zakat. Prestasi agihan zakat yang baik dan cekap mampu mempengaruhi kutipan zakat di masa akan datang. Prestasi

pengagihan zakat amat bergantung kepada prestasi pengurusan kewangan oleh sesebuah institusi MAIN yang merupakan organisasi induk kepada institusi zakat. Prestasi pengurusan kewangan yang baik oleh sesebuah insituti MAIN bukan sahaja dapat membuat perancangan kewangan penggunaan input seperti pekerja, amil dan sebagainya malah ia juga memberi kesan yang positif terhadap pengurusan zakat terutamanya dalam aspek pengagihan zakat. Kajian ini berjaya membuktikan terdapat hubungan yang sepadan antara pengurusan kewangan MAIN dan pengurusan pengagihan zakat. Kajian ini juga sedikit sebanyak dapat membuktikan pengkorporatan institusi zakat telah memberi impak yang positif terhadap pentadbiran zakat. Kajian yang lain perlu dilakukan seperti mengkaji aspek prestasi pengurusan harta wakaf samada wakaf am mahupun wakaf khas dan hubungannya dengan prestasi pengurusan kewangan dan zakat oleh MAIN. Prestasi kewangan oleh MAIN amat penting dalam memastikan perjalanan organisasi tersebut adalah lancar dan dapat mencapai matlamat terutamanya dalam aspek pengurusan zakat serta wakaf serta harta-harta lain yang berkaitan dengan harta umat Islam. Ini diharapkan dapat meningkatkan keyakinan masyarakat Islam terhadap institusi MAIN sebagai institusi pemegang amanah.

PENGHARGAAN

Penghargaan kepada geran penyelidikan di bawah dana penyelidikan CRIM UKM: Kod projek: GGP-2014-008. Ini merupakan dapatan awal kajian ini. Terima kasih kepada para numerator yang terdiri daripada pelajar sarjana ekonomi Islam telah membantu mendapatkan maklumat serta data berkaitan.

NOTA

- 1 Pensyarah Kanan di Pusat Pengajian Ekonomi, FEP, UKM. E-mail: hairun@ukm.edu.my
- 2 Prof Madya di Pusat Pengajian ekonomi, FEP, UKM. E-mail: nep@ukm.edu.my
- 3 Pensyarah Kanan di Pusat Pengajian ekonomi, FEP, UKM. E-mail: ali@ukm.edu.my
- 4 Graduan Sarjana Ekonomi Islam, Pusat Pengajian Ekonomi, FEP, UKM. E-mail: maryam@hikmah.edu.my
Kebanyakan Enakmen negeri adalah hampir sama dimana enakmen berkaitan dengan zakat dan fitrah adalah dibawah Bahagian IV-Kewangan dibahagian seksyen Zakat dan Fitrah dimana kuasa Majlis memungut zakat dan fitrah serta kuasa Majlis membuat peraturan-peraturan untuk mengawalselia semua perkara yang berhubungan dengan pungutan, pentadbiran dan pembahagian zakat dan fitrah.
- 5 Jabatan Hal Ehwal Agama Islam Negeri Sabah

RUJUKAN

- Abdul-Wahab, M., Syed Abdul Hamid, Mohd Azmi, O., Ghazali, A., Jamil, O. & Muhammad Arif. 1995. Malaysia: A Case study of Zakat Management. In *Institutional Framework of Zakat: Dimensions and Implications*, eds. el-Ashker & Sirajul Haq. 297-378. Jeddah: IRTI/ IDB.
- Ahmad Fathi Aminuddin, Hairunnizam Wahid & Mohd Ali Mohd Noor. 2017. Kecekapan Pengurusan Kewangan Dan Pengurusan Agihan Zakat: Kajian Terhadap Majlis Agama Islam Johor. *UMRAN International Journal of Islamic and Civilizational Studies*. 4(3): 52-66
- Ahmad Hidayat & Saidatul. 2014. Pentadbiran zakat dan kesedaran masyarakat Islam membayar zakat di daerah Kota Belud Sabah. *Sains Humanika* 2(1): 125-134.
- Ahmad Shahir M. & Adibah A.W. 2010. Pengurusan Zakat di Negeri Selangor: Isu Dan Cabaran. *Prosiding Konvensyen Kebangsaan Perancangan & Pengurusan Harta dalam Islam*, Bangi: Fakulti Pengajian Islam UKM, 1-32.
- Ajeel, A. A. 1995. A Case study of Zakat Management. In *Institutional Framework of Zakat: Dimensions and Implications*, eds. el-Ashker & Sirajul Haq. 259-295. Jeddah: IRTI/ IDB.
- Andrés-Alonso, de P., Martín Cruz, N. & Romero-Merino, M.E. 2006. The governance of nonprofit organizations: Empirical evidence from nongovernmental development organizations in Spain. *Nonprofit and Voluntary Sector Quarterly* 35(4): 588-604.
- Caldwell, B.J. & Spinks, J.M. 1988. *The Self Managing School*. London: Falmer Press
- Carpenter R.E & Petersen, B.C. 2002. Is the Growth of Small Firms Constrained by Internal Finance? *Review of Economics and Statistics* 84(2): 298-309
- Coleman, M., & Anderson, L. 2000. *Managing Finance and Resources in Education*. London: Paul Chapman Publishing Ltd.

- Dimmock, C., & Walker, A. 1998. Towards comparative educational administration, building the case for a cross cultural school based approach. *Journal of Educational Administration* 36(4): 379-401.
- Eza Ellany, M. Rizal & M. Sabri. 2014. Prestasi Kecekapan Agihan Kewangan dan Bukan Kewangan dalam Kalangan Institusi Zakat di Malaysia. *Jurnal Ekonomi Malaysia* 48(2): 51-60.
- Faiz M.I, Hairunnizam. W & Sanep. A. 2014. Perbandingan Diantara Majlis Agama Islam Selangor dan Majlis Agama Islam dan Adat Melayu Perak. *Proceedings of International Conference Muamalat, Economics & Islamic Finance. Bangi: Islamic Economics and Finance (EKONIS-UKM)*,. Bangi: Faculty of Economics and Management, UKM.
- Fuadah J, Mohd Ali, A. F., & Ab. Aziz, M. R. 2015. A Review of Literatures on Current Zakat Issues: 2003-2013. *Online International Research Journal* 1(2): 336-363.
- Garner, C. W. 2004. *Education Finance For School Leaders: Strategic Planning and Administration*. New Jersey, NJ: Pearson.
- Hairunnizam. W, Sanep A, & Radiah A.K. 2009. Pengagihan Zakat oleh Institusi Zakat di Malaysia: Mengapakah Masyarakat Islam Tidak Berpuashati? *Jurnal Ekonomi Malaysia* 46(2):17-27.
- Hairunnizam W, Sanep A, & Mohd Ali M. N. 2004. Kesan Bantuan Zakat Terhadap Kualiti Hidup Asnaf Fakir dan Miskin. *The Journal of Muamalat & Islamic Finance Research* 1(1): 151-166.
- Hoque, N., & Khan, M. A. 2015. Poverty alleviation by Zakah in a transitional. *Journal of Global Entrepreneurship Research* : 1-20.
- Ismail Ahmad & Masturah Ma'in. 2014. The Efficiency of Zakat Collection and Distribution: Evidence from Two Stage Analysis. *Journal of Economic Cooperation and Development* 35 (3): 133-170.
- Jabatan Hal Ehwal Agama Islam Negeri Sabah
- Kiani K. M.; Chen E. H. & Madjd-Sadjadi Z. 2012. Financial factors and firm growth: Evidence from financial data on Taiwanese firms. *Quantitative Finance* 12(8):1299-1314.
- Ryu, Kisang & Jang, Shawn. 2004. Performance measurement through cash flow ratios and traditional ratios: A comparison of commercial and casino hotel companies. *Journal of Hospitality Financial Management* 12 (1): 15-25
- Laporan Kewangan Majlis Ugama Islam Sabah tahun 2000-2013.
- Laporan Kewangan Majlis Agama Islam dan Adat Melayu Terengganu tahun 2000-2013.
- Laporan Kewangan Majlis Agama Islam Johor tahun 2000-2013.
- Laporan Kewangan Majlis Agama Islam Pulau Pinang tahun 2000-2013.
- Laporan Kewangan Majlis Agama Islam Selangor tahun 2000-2013.
- Mannan, M.A. 1986. *Islamic Economics: Theory and Practice*. Cambridge: Hodder and Stroughton.
- Md Hairi Md Hussain, Kamil Md Idris & Ram Al Jaffri Saad. 2012. *Ketelusan di dalam tadbir urus zakat. dalam Prosiding Seminar Isu-Isu Kontemporari Zakat di Malaysia*. Sintok: Universiti Utara Malaysia
- Mohamad Uda Kasim. 2005. *Zakat: Teori, Kutipan dan Agihan*. Kuala Lumpur: Utusan Publications & Distributors Sdn
- Muhsin Paizin. 2013. Pelaksanaan Zakat di Wilayah Persekutuan: Satu Pemerhatian Terhadap Operasi Kutipan & Agihan Zakat. *Jurnal Hadhari* 6(2):97-111.
- Mosley, D. C., Pietri, P. H., & Jr, D. C. M. 2008. *Supervisory Management (Edisi Ke-7)*. Mason: Thomson South-Western.
- Norazlina W, & Abdul Rahim A.R. 2011. A framework to analyse the efficiency and governance of zakat institutions. *Journal of Islamic Accounting and Business Research* 2(1): 43-62.
- Razak, M. I., Omar, R., Ismail, M., Amir Hamzah, A. S., & Hashim, M. A. 2013. Overview of Zakat Collection in Malaysia: Regional Analysis. *American International Journal of Contemporary Research* :140-148.
- Rashidah U, Sanep A & Hairunnizam W. 2015. Zakat: Analisis Perubahan Corak Agihan di Negeri Sembilan. In *Isu Kontemporari Pengurusan dan Pembayaran Zakat di Malaysia* eds. Nor Aini Ali et.al. Kuala Lumpur: Majlis Agama Islam Wilayah Persekutuan (MAIWP).
- Redman, L. V., & Mory, A. 2009. *The Romance of Research*. Baltimore: The Williams & Wilkins Company.
- Valente, W. D., & Valente, C. M. 2001. *Law in the Schools*. New Jersey, NJ: Prentice Hall.
- Wooldridge, J.M. 2013. *Introductory Econometrics: A Modern Approach*. 5th Ed. South-Western Cengage Learning

Hairunnizam Wahid*
 Pusat Pengajian Ekonomi
 Fakulti Ekonomi dan Pengurusan
 Universiti Kebangsaan Malaysia
 43600 UKM Bangi Selangor
 MALAYSIA
 E-mail : hairun@ukm.edu.my

Sanep Ahmad
Pusat Pengajian Ekonomi
Fakulti Ekonomi dan Pengurusan
Universiti Kebangsaan Malaysia
43600 UKM Bangi Selangor
MALAYSIA
E-mail : nep@ukm.edu.my

Mohd Ali Mohd Nor
Pusat Pengajian Ekonomi
Fakulti Ekonomi dan Pengurusan
Universiti Kebangsaan Malaysia
43600 UKM Bangi Selangor
MALAYSIA
E-mail : nep@ukm.edu.my

Maryam Abd Rashid
Jabatan Muamalat dan Kewangan Islam
Kolej Dar al-Hikmah
Sg Ramal Dalam
43000 Kajang Selangor
MALAYSIA
E-mail : maryam@hikmah.edu.my

*Corresponding author

GALLEY PROOF

Lampiran:

JADUAL 6. Perbandingan Prestasi Aliran Tunai dan Kecekapan Agihan Zakat oleh MAIN (Tahun 2000-2013)

MAIN	Kecairan (ATO/LS)					Nilai skor kecekapan agihan zakat (SKORLZ)					Nilai skor kecekapan keutamaan asnaf (SKORKA)				
	2009	2010	2011	2012	2013	2009	2010	2011	2012	2013	2009	2010	2011	2012	2013
MAIDAM	13.97	1.94	2.25	2.13	4.55	0.3	0.19	0.26	0.21	0.45	0.46	0.46	0.46	0.46	0.46
MAIJ	0.81	0.28	-0.12	6.89	0.32	0.118	0.03	0.00	0.16	0.200	0.50	0.46	0.46	0.46	0.46
MUIS	1.29	2.82	1.73	24.59	-2.34	0.04	0.21	0.04	0.25	0.01	0.46	0.38	0.23	0.38	0.38
MAIS	-0.40	-0.83	1.04	0.55	1.70	0.00	0.00	0.05	0.11	0.10	0.38	0.38	0.38	0.38	0.38
MAINPP	0.31	0.09	0.25	0.19	0.59	0.00	0.00	0.07	0.05	0.11	0.38	0.38	0.38	0.46	0.46
MAIN	Kesolvenan (ATO/JL)					Nilai skor kecekapan agihan zakat (SKORLZ)					Nilai skor kecekapan keutamaan asnaf (SKORKA)				
	2009	2010	2011	2012	2013	2009	2010	2011	2012	2013	2009	2010	2011	2012	2013
MAIDAM	na	na	na	na	na	0.30	0.19	0.26	0.21	0.45	0.46	0.46	0.46	0.46	0.46
MAIJ	na	na	na	na	na	0.12	0.03	0.00	0.16	0.20	0.50	0.46	0.46	0.46	0.46
MUIS	0.05	0.08	0.06	0.50	-0.04	0.04	0.21	0.04	0.25	0.01	0.46	0.38	0.23	0.38	0.38
MAIS	-0.36	-0.75	1.01	0.54	1.7	0.00	0.00	0.05	0.11	0.10	0.38	0.38	0.38	0.38	0.38
MAINPP	0.31	0.09	0.25	0.19	0.59	0.00	0.10	0.07	0.05	0.11	0.38	0.38	0.38	0.46	0.46
MAIN	Keuntungan (ATO/JP) [%]					Nilai skor kecekapan agihan zakat (SKORLZ)					Nilai skor kecekapan keutamaan asnaf (SKORKA)				
	2009	2010	2011	2012	2013	2009	2010	2011	2012	2013	2009	2010	2011	2012	2013
MAIDAM	32.84	28.43	29.61	25.05	42.64	0.30	0.19	0.26	0.21	0.45	0.46	0.46	0.46	0.46	0.46
MAIJ	23.85	9.48	-5.26	25.13	9.30	0.12	0.04	0.00	0.16	0.20	0.50	0.46	0.46	0.46	0.46
MUIS	12.91	25.96	17.57	65.78	-6.97	0.04	0.21	0.04	0.25	0.01	0.46	0.38	0.23	0.38	0.38
MAIS	-4.81	-6.56	20.01	5.90	13.26	0.00	0.00	0.05	0.11	0.10	0.38	0.38	0.38	0.38	0.38
MAINPP	31.85	9.35	21.1	14.19	40.53	0.00	0.00	0.07	0.05	0.11	0.38	0.38	0.38	0.46	0.46

sambungan..

MAIN	Kecairan (ATO/LS)					Nilai skor kecekapan agihan zakat (SKORLZ)					Nilai skor kecekapan keutamaan asnaf (SKORKA)				
	2004	2005	2006	2007	2008	2004	2005	2006	2007	2008	2004	2005	2006	2007	2008
MAIDAM	0.52	10.97	22.42	24.71	22.53	0.0	0.31	0.33	0.36	0.44	0.46	0.46	0.46	0.38	0.46
MAIJ	0.47	0.85	1.11	0.74	1.12	0.21	0.205	0.156	0.08	0.22	0.54	0.46	0.46	0.54	0.46
MUIS	3.49	1.14	0.25	-3.89	-0.51	0.32	0.21	0.27	0.00	0.19	0.38	0.38	0.38	0.38	0.31
MAIS	4.99	3.71	1.09	0.36	1.57	0.13	0.17	0.08	0.03	0.18	0.62	0.46	0.46	0.46	0.46
MAINPP	0.20	0.06	0.76	0.09	0.04	0.01	0.17	0.06	0.13	0.00	0.38	0.38	0.38	0.38	0.38

MAIN	Kesolvenan (ATO/JL)					Nilai skor kecekapan agihan zakat (SKORLZ)					Nilai skor kecekapan keutamaan asnaf (SKORKA)				
	2004	2005	2006	2007	2008	2004	2005	2006	2007	2008	2004	2005	2006	2007	2008
MAIDAM	0.52	10.97	22.42	24.71	22.53	0.00	0.31	0.33	0.36	0.44	0.46	0.46	0.46	0.38	0.46
MAIJ	0.47	0.85	1.11	0.74	1.12	0.21	0.21	0.16	0.08	0.22	0.54	0.46	0.46	0.54	0.46
MUIS	0.02	0.02	0.01	-0.12	-0.02	0.32	0.21	0.27	0.00	0.19	0.38	0.38	0.38	0.38	0.31
MAIS	1.52	1.76	0.91	0.29	1.36	0.13	0.17	0.08	0.03	0.18	0.62	0.46	0.46	0.46	0.46
MAINPP	0.20	0.06	0.76	0.09	0.04	0.01	0.17	0.06	0.13	0.00	0.38	0.38	0.38	0.38	0.38

MAIN	Keuntungan (ATO/JP) [%]					Nilai skor kecekapan agihan zakat (SKORLZ)					Nilai skor kecekapan keutamaan asnaf (SKORKA)				
	2004	2005	2006	2007	2008	2004	2005	2006	2007	2008	2004	2005	2006	2007	2008
MAIDAM	4.60	33.24	42.22	44.40	47.30	0.00	0.31	0.33	0.36	0.44	0.46	0.46	0.46	0.38	0.46
MAIJ	32.26	25.87	28.84	17.35	30.34	0.21	0.21	0.16	0.08	0.22	0.54	0.46	0.46	0.54	0.46
MUIS	19.63	26.06	4.63	-90.48	-12.28	0.32	0.21	0.27	0.00	0.19	0.38	0.38	0.38	0.38	0.31
MAIS	18.38	20.21	24.05	4.53	22.01	0.13	0.17	0.08	0.03	0.18	0.62	0.46	0.46	0.46	0.46
MAINPP	4.74	1.46	55.20	9.01	4.55	0.01	0.17	0.06	0.13	0.00	0.38	0.38	0.38	0.38	0.38

sambungan..

MAIN	Kecairan (ATO/LS)				Nilai skor kecekapan agihan zakat (SKORLZ)				Nilai skor kecekapan keutamaan asnaf (SKORKA)			
	2000	2001	2002	2003	2000	2001	2002	2003	2000	2001	2002	2003
MAIDAM	na	2.64	4.58	3.72	na	0.33	0.31	0.14	na	0.46	0.46	0.46
MAIJ	1.64	2.33	0.09	1.36	0.51	0.29	0.02	0.218	0.54	0.54	0.54	0.54
MUIS	4.60	-6.30	13.25	6.34	0.32	0.15	0.78	0.46	0.46	0.46	0.38	0.31
MAIS	na	na	-1.21	11.02	na	na	0.00	0.15	na	na	0.62	0.62
MAINPP	0.95	1.40	1.11	0.75	0.24	0.22	0.24	0.13	0.38	0.46	0.38	0.38
MAIN	Kesolvenan (ATO/JL)				Nilai skor kecekapan agihan zakat (SKORLZ)				Nilai skor kecekapan keutamaan asnaf (SKORKA)			
	2000	2001	2002	2003	2000	2001	2002	2003	2000	2001	2002	2003
MAIDAM	na	na	na	na	na	0.33	0.31	0.14	na	0.46	0.46	0.46
MAIJ	na	na	na	na	na	0.29	0.02	0.22	0.54	0.54	0.54	0.54
MUIS	4.60	-6.30	0.12	0.02	0.32	0.15	0.78	0.46	0.46	0.46	0.38	0.31
MAIS	na	na	-1.21	11.02	na	na	0.00	0.15	na	na	0.62	0.62
MAINPP	0.95	1.40	1.11	0.75	0.24	0.22	0.24	0.13	0.38	0.46	0.38	0.38
MAIN	Keuntungan (ATO/JP) [%]				Nilai skor kecekapan agihan zakat (SKORLZ)				Nilai skor kecekapan keutamaan asnaf (SKORKA)			
	2000	2001	2002	2003	2000	2001	2002	2003	2000	2001	2002	2003
MAIDAM	na	23.16	28.82	20.58	na	0.33	0.31	0.14	na	0.46	0.46	0.46
MAIJ	73.56	65.53	2.64	47.96	0.51	0.29	0.02	0.22	0.54	0.54	0.54	0.54
MUIS	18.83	-47.14	65.18	18.49	0.32	0.15	0.78	0.46	0.46	0.46	0.38	0.31
MAIS	na	na	-10.47	60.76	na	na	0.00	0.15	na	na	0.62	0.62
MAINPP	13.41	45.93	32.10	18.83	0.24	0.22	0.24	0.13	0.38	0.46	0.38	0.38

Nota: ATO/LS; nilai > 0.4 memenuhi kriteria kecairan,
ATO/JL; nilai > 0.2 memenuhi kriteria kesolvenan,
ATO/JP; nilai positif memenuhi kriteria keuntungan.
SKORLZ: nilai antara 0 hingga 1; lebihan zakat di bawah nilai 0.228 adalah sebagai skor terbaik.
SKORKA: nilai skor di bawah 0.46 sebagai skor kecekapan keutamaan asnaf terbaik.
na: tiada data